

Uchwała Nr 33/K/2012
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 22 października 2012 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Więcbork w 2012 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55 poz. 577, Nr 154 poz. 1800; z 2002 r. Nr 113 poz. 984; z 2003 r. Nr 149 poz. 1454; z 2004 r. Nr 273 poz. 2703; z 2005 r. Nr 14 poz. 114, Nr 64 poz. 565, Nr 249 poz. 2104; z 2009 r. Nr 157 poz. 1241; z 2010 r. Nr 238 poz. 1578 oraz z 2011 r. Nr 240 poz. 1429) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

<i>Przewodnicząca:</i>	<i>Lidia Dudek</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Włodzimierz Górzyński</i> <i>Andrzej Tatkowski</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Więcbork w 2012 roku, w kwocie **2.513.557 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Więcborka pismem z dnia 16 października 2012 roku (znak: SK 3051.3.2012), na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.).

Rada Miejska w Więcborku Uchwałą Nr XIV/113/2011 z dnia 28 grudnia 2011 roku ustaliła budżet Gminy na 2012 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych przez Burmistrza Więcborka w dniu 15 października 2012 roku Zarządzeniem Nr 0050.91.2012 podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 38.609.319,74 zł, w tym dochody bieżące - 35.278.021,87 zł,
- wydatki - 42.684.239,99 zł, w tym wydatki bieżące - 34.358.694,42 zł,
- deficyt - 4.074.920,25 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2012 rok deficytu Gmina Więcbork wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Ponadto zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów na spłatę rozchodów w kwocie 2.513.557 zł.

W dniu 27 września 2012 roku Rada Miejska w Więcborku podjęła Uchwałę Nr XXII/201/2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 2.513.557 zł, w tym w kwocie 1.937.836,75 zł na sfinansowanie planowanego deficytu i w kwocie 575.720,25 zł na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z uchwały wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w okresie 10 lat wliczając roczny termin karencji w spłacie. Zobowiązanie zaciągane w wyniku podjętej uchwały zostało ujęte w załączniku do Uchwały Nr XXI/199/2012 Rady Miejskiej w Więcborku z dnia 27 września 2012 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Więcbork obejmującej lata 2012-2022 (dalej WPF).

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz sprawozdań budżetowych i sprawozdań w zakresie operacji finansowych Gminy Więcbork za IV kwartał roku 2011 oraz II kwartał roku 2012 stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Więcbork kredytów i pożyczek nie przekracza kwot określonych w uchwale budżetowej limitów zobowiązań zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na mocy art. 85 pkt 3 oraz art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 z późn. zm.) w latach 2012-2013 obowiązują zasady wynikające z art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.), dotyczące limitu spłat i zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego.

Skład Orzekający stwierdził, że z przedstawionych w WPF Gminy Więcbork danych wynika, iż uwzględniając wyłączenia dotyczące zobowiązań zaciągniętych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków z Unii Europejskiej, zgodnie z obowiązującym art. 169 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z 2005 roku, spłaty zobowiązań wyniosą w 2012 roku - 9,3 % planowanych na ten rok dochodów, a w 2013 roku - 9,9 % planowanych na ten rok dochodów. Natomiast prognozowane zadłużenie Gminy, uwzględniające tytuły dłużne wynikające z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa, w stosunku do planowanych dochodów wyniesie w latach 2012-2013 odpowiednio: 30,7 % i 28,5 %. W związku z powyższym zachowane zostaną ustawowe limity spłat zobowiązań oraz zadłużenia wynoszące odpowiednio 15 % i 60 % planowanych na dany rok dochodów.

Relację spłat zobowiązań Gminy dotyczącą okresu 2014-2022 Skład Orzekający przeanalizował według zgodności z przepisem art. 243 obowiązującej ustawy o finansach publicznych, który na mocy art. 121 ust. 2 ustawy wprowadzającej ustawę o finansach publicznych będzie obowiązywał od roku 2014. Od tego roku tracą moc przepisy art. 169-170 ustawy o finansach publicznych z 2005 roku.

Z załącznika do WPF wynika, że relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych zostanie zachowana od roku 2014.

Zgodnie z danymi wykazanymi w sprawozdaniach Gminy sytuacja finansowa Gminy przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2011 roku stanowił deficyt w wysokości 540.408,32 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2011 roku - zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z wyniosło 17.129.170,92 zł, tj. 49,0 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Na 2012 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 4.074.920,25 zł, tj. na poziomie 10,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek oraz wolne środki. Nadwyżka operacyjna stanowiąca różnicę pomiędzy bieżącymi dochodami i wydatkami przewidywana jest w 2012 roku w wysokości 919.327,45 zł. Zobowiązania Gminy zaliczane do długu publicznego stanowią na dzień 30 czerwca 2012 roku - wg sprawozdania Rb-Z - kwotę 15.646.869 zł, tj. 40,9 % planowanych w tym okresie dochodów.

Z WPF Gminy na lata 2012-2022 wynika, że Gmina Więcbork planuje uchwalanie w kolejnych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Więcbork w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
Lidia Dudek
mgr Lidia Dudek